

MISKOLCI EGYETEM
Gazdaságtudományi Kar
Pénzügyi és Számviteli Intézet
Pénzügyi Intézeti Tanszék

Tájékoztató
PÉNZÜGYI SZÁMÍTÁSOK, PÉNZÜGYI PIACOK (GTÜPZ1051B) című tantárgyból
Gazdaságtudományi Kar **nappali** tagozat
pénzügy és számvitel alapszakos hallgatói részére
2021/2022. tanév II. félév

Tantárgy neve: Pénzügyi számítások, pénzügyi piacok	Tantárgy neptun kódja: GTÜPZ1051B
	Tantárgy jellege: K
Tantárgyfelelős neve, beosztása: Dr. Szemán Judit egyetemi docens	
Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása: Süveges Gábor egyetemi tanársegéd	
Javasolt félév: 6T	Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele: Pénzügytan-legalább elégséges
Óraszám (ea+gy): 2+2	Számonkérés módja: a+k
Kreditpont: 4	Tagozat: nappali
Tantárgy feladata és célja: A hallgatók az előadásokon esettanulmányok feldolgozásával a Bsc. képzésben, különböző tématerületeken megszerzett ismereteiket, tudásukat alkalmazzák. Az esettanulmányok a kkv szektor, illetve nagyobb vállalatok finanszírozási kérdéseivel foglalkozik. A finanszírozási kérdéskör mind rövid, mind hosszú távú eseteit vizsgálja. A félév első részében az esettanulmányok közös feldolgozása történik, a későbbiekben pedig csapatmunka keretében önálló esettanulmány megoldás következik. Az előadásokon az önállóan kidolgozott vállalatfinanszírozási esettanulmányok ismertetése és a csapat általi megoldása történik. A kurzus keretében banki meghívott előadók is összeállítanak esettanulmányokat, amelyek hallgatói megoldását értékelik a szakemberek, illetve bemutatják a bank magatartását, a döntési folyamatot, a döntési szempontokat és a bank döntését az adott vállalati hitelkérelemmel kapcsolatban. A hallgatók megismerik néhány bank rövid lejáratú, illetve beruházási hitelkérelmét, az üzleti tervezésben szerzett ismereteik segítségével képesek lesznek hitelkérelmek írására. Megismerik a vállalati finanszírozás alapelveit, a közvetlen és a közvetett finanszírozás formáit. Az előadásokon elsősorban nem új elméleti ismeretek átadásán van a hangsúly, hanem a hallgatók konkrét vállalatfinanszírozási problémákat és azok megoldását adják elő. Így egyszerre fejleszthetik problémamegoldó és prezentációs készségeiket. A gyakorlatokon példamegoldás történik Excel programmal, hitel, betét témakörben, értékpapírok árfolyama és hozamszámításával kapcsolatban, valamint a devizaügyletek területéről.	

Tantárgy ütemezése: online oktatás esetén Teams program alkalmazásával**Előadás:**

1	6. hét	2022.02.09	Vállalatfinanszírozási lehetőségek – belső és külső források lehetséges fajtái
2	7. hét	2022.02.16	Szakdolgozat írással kapcsolatos tudnivalók Röpdolgozat: Fogalomtár 1-3. oldal
3	8. hét	2022.02.23	Minta-esettanulmány 1. – Sütőipari Vállalat beruházásának értékelése és a hozzátartozó optimális finanszírozási konstrukció kiválasztása Röpdolgozat: Fogalomtár 4-6. oldal
4	9. hét	2022.03.02	Minta-esettanulmány 2. – Vállalatok cash-flow termelő képessége és elemzése cash-flow mutatók segítségével Röpdolgozat: Fogalomtár: 7-9. oldal
5	10. hét	2022.03.09	Új forrás bevonása tőzsdei részvénykibocsátással Röpdolgozat: Fogalomtár 10-12. oldal
6	11. hét	2022.03.16	Dékáni szünet
7	12. hét	2022.03.23	Kis – és középvállalatok finanszírozása Röpdolgozat: Fogalomtár: 13-15. oldal
8	13. hét	2022.03.30	Csoportos hallgatói prezentáció Röpdolgozat: Fogalomtár: 16-17. oldal
9	14. hét	2022.04.06	Csoportos hallgatói prezentáció Röpdolgozat: Fogalomtár 18-19. oldal
10	15. hét	2022.04.13	Csoportos hallgatói prezentáció Röpdolgozat: Fogalomtár 20-21. oldal
11	16. hét	2022.04.20	Csoportos hallgatói prezentáció Röpdolgozat: Fogalomtár 22-23. oldal
12	17. hét	2022.04.27	Csoportos hallgatói prezentáció Röpdolgozat: Fogalomtár 24-25. oldal
13	18. hét	2022.05.04	Csoportos hallgatói prezentáció Röpdolgozat: Fogalomtár 26-27. oldal
14	19. hét	2022.05.11	Prezentáció pótlása, röpdolgozatok pótlása

Gyakorlat online oktatás esetén Zoom program alkalmazásával

1	6. hét	2022.02.10	Hitel-betét feladatok megoldása Excellel –beépített pénzügyi függvények
2	7. hét	2022.02.17	Hitel-betét feladatok megoldása Excellel –beépített pénzügyi függvények
3	8. hét	2022.02.24	Hitel-betét feladatok megoldása Excellel –beépített pénzügyi függvények
4	9. hét	2022.03.03	Hitel-betét feladatok megoldása Excellel - gyakorlás
5	10. hét	2022.03.10	1. zh
6	11. hét	2022.03.17	Dékáni szünet
7	12. hét	2022.03.24	Értékpapírok árfolyama és hozama- feladatmegoldás Excellel- beépített pénzügyi függvények
8	13. hét	2022.03.31	Értékpapírok árfolyama és hozama- feladatmegoldás Excellel- beépített pénzügyi függvények
9	14. hét	2022.04.07	Értékpapírok árfolyama és hozama- feladatmegoldás Excellel- beépített pénzügyi függvények
10	15. hét	2022.04.14	Rektori szünet
11	16. hét	2022.04.21	Devizaügyletekkel kapcsolatos számítások -beépített pénzügyi függvénye
12	17. hét	2022.04.28	Devizaügyletekkel kapcsolatos számítások -beépített pénzügyi függvénye
13	18. hét	2022.05.05	2. zh
14	19. hét	2022.05.12	Pótzh, Elővizsga

Számonkérés módja:**Az aláírás megszerzése:**

Minden előadáson fogalmakból röpdolgozat írása történik. A félév során ilyen módon 1 10 pont szerzhető. 66 pont megszerzése az aláírás feltétele. A fogalomtár a következő linken található:

<http://gtk.uni-miskolc.hu/files/9780/Fogalomt%C3%A1r.pdf>

Az aláírás pótlására (a fogalmakból) a szorgalmi időszak utolsó hetében, a gyakorlat időpontjában van mód.

- 1.) Esettanulmány elkészítése és prezentálása

Az esettanulmányhoz kapcsolódó határidők:

Dátum	Feladat	Hely
2022.03.02.	A csapattagok névsora, a vállalat megnevezése, esettanulmány témájának kiválasztása	pzszezan@uni-miskolc.hu
2022.03.16.	Az esettanulmányi feladat megfogalmazása kb. 2 oldal terjedelemben (a vállalatról szükséges információk, adatok valamint az esettanulmányban vizsgált probléma, esemény leírása)	pzszezan@uni-miskolc.hu
2022.03.27.	Az esettanulmány megoldása. Az esettanulmányi feladat és megoldás (kb. 10 oldal Word + Excel + ppt)	Elearning felület
2022.03.30- 2022.05.04.	Az esettanulmányok prezentálása	

Az esettanulmány pontszáma: 0-25 pont. A kapott pontszám beszámít a vizsgajegybe.

Online oktatás esetén: A prezentáció online konferencia keretében történik.

Jelenléti oktatás esetén: A prezentáció tantermi óra keretében történik.

A prezentáció pótlására a szorgalmi időszak utolsó hetében, az előadás időpontjában van mód.

A vizsgára bocsájtás feltétele: -

A kollokvium teljesítésének módja, értékelési szempontjai:

A félév kollokviummal zárul. A kollokvium a gyakorlatok témaköreiből tevődik össze, számítógépen megoldandó feladatsort jelent. A szerzhető pontszám: 25 pont.

Online oktatás esetén: Excel feladatsor elérése a tantárgy mappájából kód segítségével.

Jelenléti oktatás esetén: Számítógép teremben Excel feladatsor megoldása.

A félév során szerzhető összes pontszám: Esettanulmány 25 pont + kollokvium 25 pont.

Összesen: 50 pont

Értékelése:

Ponthatárok: 26-32 elégséges (2) 33-37 közepes (3) 38-43 jó (4) 44-50 jeles (5)

Megajánlott jegy

A félévi munka során megajánlott jeles és jó szerzhető a gyakorlaton megírt két zh (összesen 25 pont) és az esettanulmány sikeres elkészítésével és prezentációjával.

jeles: 44 - 50 pont

jó: 38 - 43 pont

Kötelező irodalom:

1. Tőzsdei Szakvizsga Felkészítő Közép- Európai Brókerképző Alapítvány 1998
Szerkesztette: Martin Hajdu György
2. Dr. Farkas Péter: Pénzpiaci számítások (2011) 10. Devizaárfolyamok 87-105. old.
http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop425/0060_Penzpiaci_szamitasok/penzpiaci_szamitasok_4_4.html
3. Bozsik Sándor Pénzügyi számítások I. Miskolci Egyetemi Kiadó

Ajánlott irodalom:

1. Galbács Péter: Befektetési döntések Miskolci Egyetemi Kiadó Oktatási segédlet
2. Száz János: Pénzügyi termékek áralakulása Jet Set Kft 2009
3. F. Allen, D. Gale: Comparing financial systems MIT Press Books 2003
4. Pénzügytan II. Szöveggyűjtemény Miskolci Egyetemi Kiadó Szerkesztette: Bozsik Sándor
5. Sándorné Új Éva: Pénzügyek a gyakorlatban Penta Unió
6. Bodie, Kane, Marcus: Investments I-II.
7. Dr. Losonc Miklós- Dr. Farkas Péter: Nemzetközi pénzpiacok (2011) 4. A devizapiac 17-29.old.

http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop425/0060_Nemzetkozi_penzpiacok/nemzetkozi_penzpiacok_29_29.html

Miskolc, 2022. február 1.

Dr. Szemán Judit
egyetemi docens